Índice

Resumen

Esta monografía se enfoca en analizar el fenómeno del blanqueo de capitales, un desafío financiero a nivel global, con un enfoque particular en el contexto peruano. El primer capítulo se centra en establecer un marco conceptual sólido, explorando los fundamentos teóricos y los mecanismos utilizados para legitimar ganancias ilícitas, así como las estrategias empleadas por los implicados. En el segundo capítulo, se exploran las diversas etapas del proceso de blanqueo de capitales, desde la colocación hasta la integración. Se destaca la complejidad de cada fase, se analizan métodos específicos utilizados en cada una y se proporcionan ejemplos de sucesos acontecidos en el territorio peruano. El tercer capítulo se centra en el contexto peruano del blanqueo de capitales, presentando estadísticas significativas y evaluando su impacto económico. Se analizan los desafíos característicos y las estrategias adoptadas por las autoridades para combatir este crimen. La monografía proporciona un análisis exhaustivo de un problema crucial en los ámbitos económicos y financiero. Destaca conceptos fundamentales, mecanismos operativos y fases relevantes del tema, indicando su influencia especifica en la economía peruana. Asimismo, examina en profundidad el impacto de estas actividades ilícitas en la estabilidad económica del país, identificando áreas vulnerables que exigen atención de las autoridades.

Palabras clave: Blanqueo de capitales, actividades ilícitas, sistema financiero, impacto económico, economía peruana

Introducción

En el contexto económico peruano, el problema del blanqueo de capitales se convierte en una preocupación inmediata e imperativa. Según informes del Sistema de Inteligencia Financiera (SINAFIL) del presente año, el blanqueo de capitales en Perú ha experimentado un crecimiento sostenido en los últimos años, con implicancias que abarcan desde la financiación del crimen organizado hasta el debilitamiento de la integridad del sistema financiero. Este fenómeno va más allá de las fronteras y afecta la percepción de inversionistas y socios comerciales internacionales. La necesidad de comprender este problema se hace evidente al observar que, según estimaciones del Banco Central de Reserva (BCR). (2022), el blanqueo de capitales representa aproximadamente el 3% del PIB nacional, lo que plantea una amenaza significativa para la estabilidad financiera y la inversión en el país.

Por ello, el propósito de esta investigación pretende arrojar luz sobre un asunto crucial para comprender cómo el blanqueo de capitales afecta la economía del Perú y la necesidad de desarrollar estrategias efectivas para prevenir y combatir esta calamidad que amenaza la integridad financiera del país. El interés por la investigación sobre este tema se encendió al descubrir que el blanqueo de capitales en Perú no es un asunto aislado, sino una problemática intrincada y en constante evolución. La dimensión humana de este problema es innegable, ya que el blanqueo de capitales no solo socava la integridad de las instituciones financieras, sino que también mina la confianza pública en el sistema económico, afectando a ciudadanos comunes que buscan oportunidades de crecimiento y estabilidad en un entorno económico saludable.

Con el fin de alcanzar estos objetivos, la monografía se estructurará en tres capítulos. El primer capítulo se sumergirá en los conceptos básicos y mecanismos

subyacentes del blanqueo de capitales. Para ello se desplazará las técnicas y estrategias utilizadas generalmente a nivel global por quienes buscan legitimar ganancias ilícitas. El segundo capítulo se centrará en las etapas del proceso de blanqueo de capitales, desde la colocación hasta la integración. Se explorará con detalle cada operación y se explicará su función dentro de este proceso. Por último, en el tercer capítulo, se abordará específicamente el blanqueo de capitales en el Perú. Aquí, se presentarán estadísticas relevantes para la investigación y se evaluará el impacto económico de este delito en la nación, así como el papel que juega dentro de su economía.

La estructura propuesta pretende profundizar en el tema desde una perspectiva crítica en los ámbitos económico y financiero, centrándose especialmente en la realidad peruana. En los párrafos siguientes, se ampliará el análisis hasta alcanzar conclusiones que resuman los hallazgos obtenidos. Estas conclusiones, vitales para el cierre del estudio, consolidarán y sintetizarán la información recopilada. Asimismo, se confía en que esta investigación sentará las bases para la formulación de estrategias efectivas destinadas a prevenir y contrarrestar el desafío del blanqueo de capitales.

Prisa.

C

Referencias

BBC News Mundo. (23 de abril, 2023). *Alejandro Toledo en el Perú: de que se le acusa y por qué se demoró tanto su extradición*. BBC. https://www.bbc.com/mundo/noticias-america-latina-65364228

Chanjan R., Solis E. y Puchuri F. (2018). *Sistema de Justicia, Delitos de Corrupción y Lavado de Activos.* https://repositorio.pucp.edu.pe/index/bitstream/handle/123456789/133848/Sistema%20de%20justicia%2c%20delitos...%20web.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Cuéllar G. (2018). *Lavado de dinero*. https://www.pensamientopenal.com.ar/index.php/system/files/2018/08/doctrina46939.pdf

Gamarra R. (2019). *Lavado de Activos.* (Tesis de maestría). Universidad Alas Peruanas. Lima, Perú. http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/677

Lamas L. (2001). Corrupción de funcionarios y Lavado de dinero. *Derecho & Sociedad*, 16, 89-95. https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7792616

Estruga N. (2021, diciembre 6). *Las tres etapas del lavado de dinero*. EALDE business school. https://www.ealde.es/fases-del-lavado-de-dinero/

Medina A. y Cauti F. (2018). *El delito de lavado de activos: Fundamentos, concepto y bien jurídico protegido.* https://perso.unifr.ch/derechopenal/assets/files/articulos/a_20190508_01.pdf

Ramón J. (2023). Control, prevención y represión ante el lavado de activos en el Perú. *Revista de Derecho Penal, Procesal Penal y Criminología*, 2(2), 123-152. https://doi.org/10.15381/quipu.v18i35.3812

Sosa S. (2021). La corrupción y el lavado de dinero en el contexto global. *Revista jurídica: Investigación en ciencias jurídicas y sociales*, 2(11), 164-187. https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8611809

Superintendencia de Banca y Seguros y AFP (2023). *Información Estadística Unidad de Inteligencia Financiera del Perú.* https://www.sbs.gob.pe/Portals/5/jer/ESTADISTICAS-OPERATIVAS/2023/Bolet%C3%ADn%20estad%C3%ADstico%20jun%202023.pdf

Proetica. *Casos Emblemáticos: Caso Lava Jato.* https://www.proetica.org.pe/casos-emblematicos/caso-lava-jato/

¿?

Periódico: La Rep